BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO
AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2020
(VALORES EN RD$)

EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION:	Valor
Intereses y Coms. Cobrados por créditos	1,808,372,719
Otros ingresos operacionales cobrados	106,147,134
Intereses pagados sobre captaciones	(364,602,308)
Intereses y Coms. Pagados sobre Financiamientos	
Gastos administrativos y generales pagados	(1,333,592,812)
Otros gastos operacionales pagados	(10,231,998)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	2,978,487,226
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación	**3,184,579,961**
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION:	
Aumento (disminución) en inversiones	(116,548,612)
Créditos otorgados	(13,303,814,709)
Créditos cobrados	15,927,327,947
Adquisición de propiedad, planta y equipos	47,393,141
Producto de la venta de propiedad, planta y equipos	0
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperacion de crédito	38,503,054
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de inversión	**2,592,860,821**
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:	
Captaciones recibidas	23,593,846,135
Devolución de captaciones	(22,179,970,744)
Aportes de capital	916,666,663
Operaciones de fondos tomados a préstamos	(1,780,433,013)
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento	**550,109,041**
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO	**6,327,549,823**
EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	**1,140,801,523**
EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	**7,468,351,346**

Fernando Durán
Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor

BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO
AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2020
(VALORES EN RD$)

	Valor
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	
Resultado Neto del periodo	161,431,858
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:	
Provisiones:	
Rendimientos por cobrar	145,649,259
Liberacion de provisiones:	
Rendimientos por cobrar	(44,314,318)
Depreciaciones y amortizaciones	57,558,069
Cambios netos en activos y pasivos:	
Cartera de créditos	7,724,939
Rendimientos por cobrar	(219,704,489)
Cuentas por cobrar	42,235,925
Otros activos	61,746,374
Disminución neta en otros pasivos	2,972,252,344
Total de ajustes	3,023,148,103
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	**3,184,579,961**

Fernando Durán
Administrador General

Lic. Maricela Checo
Contralor

Administración General Bagricola Más que un banco, un aliado

DIRECCION DE CONTRALORIA Bagricola Más que un banco, un aliado.